

К ВОПРОСУ УЧАСТИЯ ИНОСТРАННОГО КАПИТАЛА В РАЗВИТИИ НАЦИОНАЛЬНЫХ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ

Т.П. Иванькова¹, Н.Г. Петрукович²

¹ Санкт-Петербургский государственный экономический университет

² УО «Полесский государственный университет»

Участие государств в процессе глобализации экономических отношений, вхождение их в мировую банковскую систему обуславливает объективный характер присутствия иностранного капитала на национальном рынке банковских услуг, который способствует привлечению прямых иностранных инвестиций в экономику страны, расширение их деятельности служат косвенным подтверждением улучшения инвестиционного климата. Иностранные банки приносят новые финансовые технологии, современные банковские продукты, новейшие информационные системы. Их отличают высокие стандарты ведения бизнеса, квалифицированный менеджмент. Именно поэтому приток иностранного капитала с солидной репутацией в банковские системы постсоветских государств и в частности Российской Федерации следует рассматривать в качестве потенциально важного фактора их развития, способствующего формированию конкурентного рынка банковских услуг.

Однако вопрос о формах присутствия иностранного капитала в российском банковском секторе, о возможности допуска на него филиалов иностранных банков является одной из проблем, широко дебатруемых в официальных кругах на самом высоком уровне, в деловом мире, в средствах массовой информации. Так, официальная позиция, неоднократно озвученная представителями властей, отрицательна в отношении открытия на территории Российской Федерации филиалов иностранных банков. Такая позиция традиционно обосновывается необходимостью защиты интересов отечественного капитала в банковском секторе экономики и находит полную поддержку со стороны банковского сообщества.

В мировой же практике выделяют два противоположных подхода к допуску иностранных банков в национальную банковскую систему страны, фактически отражающих разный уровень протекционизма: принцип взаимности и принцип национального режима. Каждый из этих подходов определяет, на каких условиях будет осуществляться их деятельность на национальном рынке. Данные условия охватывают весь жизненный цикл иностранного банка, начиная с момента его учреждения и заканчивая процедурой ликвидации, и формализуется в режиме допуска и хозяйственной деятельности данного банка. Отдельные элементы этих условий определяют формы привлечения и функционирования иностранного банковского капитала, процедуру лицензирования иностранных банков в стране пребывания, принципы регулирования и надзора за их деятельностью, систему налогообложения, репатриацию доходов и т. д.

В случае если имеет место разрешение нерезидентам действовать в банковском бизнесе лишь в рамках особо оговоренного нормативно-правовой базой режима, учитывающего ограничения допуска нерезидентов на рынок в странах происхождения инвестора, можно говорить об использовании принципа взаимности. Данный подход может применяться как в одностороннем порядке (когда одна страна фиксирует условия взаимности), так и на двухсторонней основе. Принимающая сторона допускает создание банка нерезидентами, лишь в тех формах, которые разрешены для учреждения иностранных банков в стране происхождения нерезидента. По существу, принцип взаимности является определённой формой протекционистской защиты, а его применение при наличии многообразия стран происхождения иностранных банков может привести к чрезмерной сегментации банковского рынка и фактической дискриминации иностранных банков в принимающей стране.

Принцип национального режима является наиболее либеральным подходом, который предполагает отсутствие какой-либо дискриминации иностранных банков по сравнению с национальными кредитными институтами. В сфере международного права он трактуется, как предоставление организациям, которые действуют на территории страны и контролируются прямо или косвенно нерезидентами, режима, вытекающего из национальных законов, регламентаций, практики и являющегося не менее благоприятным, чем тот, который установлен при аналогичных обстоятельствах для национальных организаций. Фактически это означает, что при лицензировании банка не учитывается его «национальность», а в процессе его деятельности применяются сходные по отношению к организациям-резидентам нормы банковского регулирования и надзора.

На практике принцип национального режима используется обычно, на базе межгосударственных соглашений (ОЭСР, ВТО, ЕС и др.), способствующих более свободному перемещению товаров,

капитала, расширению деятельности транснациональных корпораций, устраняющих дискриминацию между национальными и иностранными экономическими агентами и обеспечивающими равную эффективную конкуренцию между ними.

В рамках ЕС принцип национального режима реализован наиболее полно: стремление к унификации банковского законодательства выразилось в выработке единых стандартов банковского регулирования и надзора по ключевым вопросам, включая принцип единой банковской лицензии (лицензия одной страны признаётся другими государствами ЕС), определения перечня тех видов банковских операций, которые подлежат взаимному признанию стран членов ЕС, установление единых пруденциальных норм (требование к минимальному размеру уставного капитала, достаточности собственного капитала, нормативов ликвидности и т. д.

В то же время следует отметить, что принципы национального режима в чистом виде действуют только в рамках экономических агентов, которые присоединились к соответствующему международному соглашению. Так, например, в политике ЕС по вопросам регулирования доступа и присутствия иностранных банков третьих стран установлен своего рода защитный механизм. Суть его в следующем: на основе докладов, оценивающих отношение третьих стран к кредитным институтам ЕС, компетентные органы ЕС могут ограничить или даже запретить доступ банков этих стран на банковский рынок ЕС в случае, если имеют место дискриминационные условия ведения банковского бизнеса. Аналогичный подход используется в рамках ОЭСР. Принцип национального режима действует лишь в части регулирования и надзора за деятельностью банков, контролируемых нерезидентами из стран членов ОЭСР, в то время как при допуске иностранных инвестиций (независимо от страны происхождения), а также при регулировании деятельности иностранных банков из стран, не входящих в данную организацию, применяются «взаимные условия». Оговорки о взаимности имеют место в законодательствах Канады, Японии, Швейцарии, Испании и др. Федеральное законодательство США юридически провозглашает национальный режим, как на допуск, так и на регулирование деятельности иностранных банков, но фактически законы отдельных штатов в отношении принятия решения о лицензировании банков контролируемых нерезидентами, придерживаются принципа взаимности.

Россия в течение последних лет последовательно проводит курс на либерализацию внешнеэкономических отношений в финансовой сфере, что в частности выразилось в отмене предельной квоты, ограничивающей долю нерезидентов в совокупном капитале российской банковской системы. В то же время в России действует система допуска иностранного капитала в банковскую сферу на базе защитных мер, которая состоит в использовании разрешительного характера его вхождения в банковский сектор России. Такой режим допуска означает, что каждый банк при использовании средств нерезидентов при формировании своего уставного капитала или отчуждения своих акций (долей) в пользу нерезидентов должен получить предварительное разрешение Банка России. Присутствие банков со 100% участием иностранного капитала разрешено только в форме дочерней структуры иностранного банка. Открытие ими своих филиалов запрещено, что имеет своей целью оградить российские банки от конкуренции со стороны более крупных сильных иностранных партнёров. Такой подход в современных условиях представляется вполне обоснованным и может быть определён принцип главенства национальных интересов.

Учитывая зарубежный опыт и современный уровень развития национальной банковской системы, представляется, что Россия при формировании своей банковской политики в отношении иностранного капитала должна и впредь использовать принцип главенства национальных интересов. В то же время, имея в виду неизбежность дальнейшей интеграции российской банковской системы в мировое банковское сообщество, предстоящее вступление России в ВТО, необходимо предусмотреть в перспективе разрешительный характер допуска для иностранных банков не только в форме дочерних структур, но и филиалов. Но в этих, условиях, существует опасность установления иностранными банками своего влияния на рынке и оттеснения российских банков на «второй план», утраты национальными банковскими властями способности осуществлять банковский надзор в интересах российских кредиторов и вкладчиков.

Поэтому в случае положительного решения вопроса об открытии на территории РФ филиалов иностранных банков целесообразно предпринять превентивные меры. В частности, необходимо продумать жесткие критерии их вхождения на российский рынок, разработать и законодательно закрепить эту процедуру, предусмотрев в ней целый ряд ограничений, касающихся объема операций иностранных банков, их доступа к местной депозитной базе, к национальным клиринговым системам, к доступу на рынок ценных бумаг и т. д. Следует детально отразить в законодательстве роль и место банков с участием иностранного капитала, включая меры, стимулирующие их развитие

и одновременно устанавливающие определенные ограничения на их деятельность. По сути, такие условия доступа иностранных банков на российский рынок, означают использование принципа национального режима с сохранением за собой права использовать принцип взаимности в качестве санкции за дискриминацию банковских институтов России тем или иным иностранным государством.

Расширение присутствия иностранных банков в России в разных организационно-правовых формах в рамках четко продуманной и последовательно реализуемой стратегии их допуска, основанной на балансе национальных интересов, с одной стороны, и интересов иностранных инвесторов, с другой, повысит конкурентоспособность как банковской системы, так и экономики страны в целом, обеспечит стимулирующее воздействие разумной иностранной конкуренции при сохранении «национального банковского суверенитета».